2003 no. 60

AFKONDIGINGSBLAD VAN ARUBA

LANDSVERORDENING van 28 juli 2003 houdende bepalingen inzake het toezicht op geldtransactiebedrijven (Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven).

Uitgegeven, 11 augustus 2003

De minister van Justitie,

H.R. Croes

IN NAAM DER KONINGIN!

DE GOUVERNEUR van Aruba,

In overweging genomen hebbende:

- dat het zowel ten behoeve van de waarborging van het publiek vertrouwen in de integriteit van het financiële stelsel en de financiële dienstverleners in Aruba, alsook ter bescherming van de belangen van de cliënten van de financiële dienstverleners wenselijk is om regels te stellen met betrekking tot het toezicht op bedrijven die zich beroeps- of bedrijfsmatig bezig houden met het uitvoeren van geldelijke transacties ten behoeve van derden;

- dat het voorts ten behoeve van de implementatie van aanbeveling VI van de aanbevelingen van 30 oktober 2001 van de Financial Action Task Force inzake de bestrijding en voorkoming van misbruik van financiële stelsels voor het financieren van terroristische activiteiten en organisaties, wenselijk is om door middel van een wettelijke regeling te voorzien in de registratie van en het toezicht op geldtransactiebedrijven;

Heeft, de Raad van Advies gehoord, met gemeen overleg der Staten, vastgesteld onderstaande landsverordening:

§ 1. Algemene bepalingen

Artikel 1

In deze landsverordening en de daarop berustende voorschriften wordt verstaan onder:

geldtransactie : het in het kader van een geldelijke overmaking ter beschikking krijgen van gelden of geldswaarden teneinde deze gelden of geldswaarden, al dan niet in dezelfde vorm, aan een derde elders betaalbaar te stellen of te doen stellen, dan wel het betalen of betaalbaar stellen van gelden of geldswaarden, nadat deze gelden of geldswaarden elders, al dan niet in dezelfde vorm, ter beschikking zijn gesteld, met dien verstande dat deze geldelijke overmaking een op zichzelf staande dienst is;

derde : a. de natuurlijke persoon die niet als vertegenwoordiger van een geldtransactiebedrijf optreedt;
b. de rechtspersoon of vennootschap, die geen onderdeel uitmaakt van een kredietinstelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 16), waarvan een geldtransactiebedrijf deel uitmaakt, noch van het geldtransactiebedrijf zelf;

geldtransactiebedrijf	:	de natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap, die beroeps- of bedrijfsmatig ten behoeve van of op verzoek van een derde geldtransacties uitvoert, dan wel beroeps- of bedrijfsmatig werkzaam is bij de totstandkoming daarvan;
register	:	het register, bedoeld in artikel 3, eerste lid;
de Bank	:	de Centrale Bank van Aruba;
de Minister	:	de minister, belast met financiën.

Artikel 2

1. Het is verboden als geldtransactiebedrijf werkzaam te zijn.
2. Het verbod, vervat in het eerste lid, is niet van toepassing op:
a. de natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die als geldtransactiebedrijf is ingeschreven in het register;
b. de Bank;
c. kredietinstellingen die in het bezit zijn van een vergunning als bedoeld in artikel 4 of artikel 24, eerste lid, van de Landsverordening toezicht kredietwezen;
d. het Land.

Artikel 3

1. Er is een register van geldtransactiebedrijven, dat wordt gehouden door de Bank.
2. Een geldtransactiebedrijf wordt op een daartoe strekkend verzoek, in het register ingeschreven, tenzij de Bank op grond van de betrouwbaarheid van een van de in artikel 4, eerste lid, onderdelen a, b en c, bedoelde personen of op grond van de bedrijfsvoering of de administratieve organisatie van het bedrijf:
a. van oordeel is dat door de inschrijving de integriteit van het financiële stelsel wordt aangetast, of aannemelijk is dat deze zou kunnen worden aangetast;
b. een redelijk vermoeden heeft dat het bedrijf of een persoon als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdelen a, b of c, zich schuldig maakt of schuldig zal maken aan een in de Landsverordening strafbaarstelling witwassen (AB 1993 no. 70) strafbaar gesteld feit;
c. van oordeel is dat de bedrijfsvoering of de administratieve organisatie van het bedrijf onvoldoende is om een integere bedrijfsvoering te bevorderen en te handhaven of om aan de op het bedrijf rustende wettelijke verplichtingen te voldoen.
3. Van aantasting van de integriteit als bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, is in elk geval sprake, indien de Bank een redelijk vermoeden heeft dat het geldtransactiebedrijf of een of meer van de in artikel 4, eerste lid, onderdelen a, b of c, bedoelde personen zich schuldig maken of schuldig zullen maken aan een strafbaar feit als bedoeld in de Landsverordening strafbaarstelling witwassen, dan wel betrokken zijn bij de financiering van misdrijven die uit hoofde van internationale verplichtingen inzake terrorismebestrijding strafbaar zijn gesteld.
4. Een geldtransactiebedrijf dat betaalbaarstellingen uitvoert of voornemens is uit te voeren, beschikt over een bankgarantie waarop uitsluitend na toestemming van de Bank kan worden getrokken; de Bank stelt het model voor de bankgarantie vast.
5. Het minimumbedrag van een bankgarantie als bedoeld in het vierde lid, wordt vastgesteld bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen.

Artikel 4

1. Een verzoek om inschrijving als bedoeld in artikel 3, tweede lid, bevat de navolgende gegevens en is vergezeld van de navolgende bescheiden:

a. de identiteit en de antecedenten van de bestuurders, alsmede een verklaring van goed gedrag van die bestuurders;
b. de identiteit en de antecedenten van degenen die het dagelijks beleid van het geldtransactiebedrijf bepalen of mede bepalen, alsmede een verklaring van goed gedrag van die personen;
c. de identiteit en de antecedenten van de personen die rechtstreeks of middellijk bevoegd zijn de onder a en b bedoelde personen te benoemen of te ontslaan, alsmede een verklaring van goed gedrag van die personen;
d. de naam, het adres, en de vestigingsplaats en het adres en de vestigingsplaats van de bijkantoren;
e. de voorziene bedrijfsvoering, waaronder begrepen de maatregelen gericht op het bevorderen en handhaven van een integere bedrijfsvoering, en administratieve organisatie;
f. het nummer van inschrijving bij de Kamer van Koophandel en Nijverheid;
g. de identiteit van degenen die een rechtstreeks of middellijk belang hebben van meer dan 5% van het geplaatste aandelenkapitaal van de onderneming, alsmede de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming of deelnemingen;
h. de soort geldtransacties die de onderneming uitvoert of voornemens is uit te voeren.

Met een gekwalificeerde deelneming als bedoeld in onderdeel g, wordt gelijkgesteld het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van meer dan 5% van de stemrechten in de onderneming en het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van een vergelijkbare zeggenschap.

2. Indien de Bank zulks gewenst acht met het oog op een richtige beoordeling van het verzoek, verstrekt de verzoeker andere of nadere gegevens of documenten. Op het verzoek beslist de Bank binnen dertien weken, nadat zij de nadere gegevens of bescheiden heeft ontvangen.

3. Een geldtransactiebedrijf is ter zake van het verzoek om inschrijving in het register aan de Bank een vergoeding verschuldigd, waarvan de hoogte bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, wordt vastgesteld.

Artikel 5

1. In het register worden opgenomen de naam, het adres en de vestigingsplaats van het geldtransactiebedrijf, het adres en de vestigingsplaats van de bijkantoren, de datum van inschrijving in het register, het nummer van inschrijving in het handelsregister en het soort geldtransacties dat de onderneming uitvoert of voornemens is uit te voeren.

2. Een geldtransactiebedrijf dat is ingeschreven in het register, meldt iedere voorgenomen wijziging die optreedt in de gegevens, bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdelen a tot en met c en g, voor zover deze het aantal of de identiteit van de daar genoemde personen betreft, vooraf schriftelijk aan de Bank.

3. Een wijziging als bedoeld in het tweede lid, wordt niet doorgevoerd, indien de Bank het voornemen daartoe afwijst binnen dertien weken na ontvangst van de melding, bedoeld in het tweede lid, of, indien de Bank om nadere gegevens of inlichtingen heeft verzocht, binnen dertien weken na de ontvangst van die gegevens of inlichtingen.

4. Van wijzigingen in de gegevens, bedoeld in artikel 4, eerste lid, anders dan bedoeld in het tweede lid, stelt het geldtransactiebedrijf de Bank onverwijld schriftelijk in kennis.

Artikel 6

1. De Bank kan, voor zover dit noodzakelijk is voor de uitoefening van de bij deze landsverordening opgelegde taak, richtlijnen uitvaardigen met betrekking tot de bedrijfsvoering en de administratieve organisatie van de geldtransactiebedrijven die zijn ingeschreven in het register. Deze richtlijnen kunnen betrekking hebben op de uitvoering van voorschriften in andere landsverordeningen.

2. De Bank is bevoegd aan een geldtransactiebedrijf aanwijzingen te geven met betrekking tot de wijze waarop aan richtlijnen als bedoeld in het eerste lid, uitvoering wordt gegeven.

Artikel 7

1. De Bank haalt de inschrijving in het register van een geldtransactiebedrijf door:

a. op verzoek van het bedrijf;
b. in geval van overlijden van de natuurlijke persoon die de onderneming als eenmanszaak drijft;
c. ingeval het bedrijf of de natuurlijke persoon die de onderneming drijft, in staat van faillissement is verklaard;
d. in geval van ontbinding van de rechtspersoon of vennootschap die de onderneming van geldtransactiebedrijf voert;
e. in geval van beëindiging van de werkzaamheden als geldtransactiebedrijf.

2. De Bank kan de inschrijving in het register van een geldtransactiebedrijf doorhalen:

a. ingeval het bedrijf kennelijk niet langer geldtransacties uitvoert, dan wel niet langer beroeps- of bedrijfsmatig werkzaam is bij de totstandkoming daarvan;
b. ingeval het bedrijf niet voldoet aan zijn wettelijke verplichtingen, de verplichtingen krachtens de artikelen 6, 9 en 23 daaronder begrepen;
c. ingeval zij op grond van een onderzoek naar de betrouwbaarheid van een van de in artikel 4, eerste lid, onderdelen a, b, c en g, bedoelde personen of op grond van de bedrijfsvoering of de administratieve organisatie van het bedrijf van oordeel is dat de integriteit van het financiële stelsel wordt aangetast of aannemelijk is dat deze zou kunnen worden aangetast;
d. ingeval haar informatie bekend wordt, die, was zij haar bekend geweest op het moment van het verzoek om inschrijving, ertoe geleid zou hebben dat het verzoek niet zou zijn ingewilligd;
e. indien een van de bestuurders of degene die het dagelijks beleid van het bedrijf bepaalt of mede bepaalt, in staat van faillissement is verklaard.

3. Van aantasting van de integriteit als bedoeld in het tweede lid, onderdeel c, is in elk geval sprake, indien een redelijk vermoeden bestaat dat:

a. het geldtransactiebedrijf of een of meer van de in de aanhef van dit lid bedoelde personen zich schuldig maken of schuldig zullen maken aan een strafbaar feit als bedoeld in de Landsverordening strafbaarstelling witwassen, dan wel betrokken zijn of zullen zijn bij de financiering van misdrijven die uit hoofde van internationale verplichtingen inzake terrorismebestrijding strafbaar zijn gesteld;
b. de bedrijfsvoering of de administratieve organisatie van een geldtransactiebedrijf onvoldoende is om een integere bedrijfsvoering te bevorderen of te handhaven of aan de op het bedrijf rustende overige wettelijke verplichtingen te voldoen.

4. Indien de Bank de inschrijving doorhaalt op een moment dat het geldtransactiebedrijf in het kader van een geldtransactie gelden of geldswaarden ter beschikking heeft gekregen en deze nog niet heeft uitbetaald of betaalbaar gesteld, geeft zij aan dat bedrijf aanwijzingen met betrekking tot de wijze van afwikkeling van de desbetreffende geldtransacties.

Artikel 8

1. Van een inschrijving in het register en van een doorhaling van een inschrijving in het register doet de Bank mededeling in de Landscourant van Aruba.
2. De Bank doet jaarlijks, telkens in de maand januari, een afschrift van het register naar de stand van 31 december van het voorafgaande jaar in de Landscourant van Aruba plaatsen.
3. Het register is voor een ieder kosteloos ter inzage ten kantore van de Bank.

Artikel 9

Kosten, verbonden aan de uitvoering van deze landsverordening, kunnen, de Bank gehoord, volgens bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, te stellen regels op de geregistreerde geldtransactiebedrijven worden verhaald.

§ 4. Ontheffingen

Artikel 10

1. De Bank is bevoegd in bijzondere gevallen aan natuurlijke- en rechtspersonen een ontheffing verlenen van het verbod, vervat in artikel 2, eerste lid. Aan de ontheffing worden voorschriften verbonden en beperkingen gesteld.
2. Een verzoek om verlening van een ontheffing wordt schriftelijk ingediend bij de Bank. Artikel 4, eerste lid, is van overeenkomstige toepassing.
3. Het verzoek wordt geweigerd, indien de Bank op grond van een beoordeling van de betrouwbaarheid van een van de personen, bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdelen a tot en met c, dan wel op grond van de bedrijfsvoering of de administratieve organisatie van een onderneming van oordeel is, dat:
a. hierdoor de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, onvoldoende zijn gewaarborgd, of
b. hierdoor de integriteit van het financiële stelsel wordt aangetast of aannemelijk is dat deze zou kunnen worden aangetast, of
c. deze onvoldoende is om een integere bedrijfsvoering te bevorderen of te handhaven of aan de op de onderneming rustende overige wettelijke verplichtingen te voldoen.
4. De artikelen 3, derde lid, en 8, eerste lid, zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 11

1. De Bank kan een verleende ontheffing intrekken, indien de reden voor de verlening daarvan is komen te vervallen; een dergelijke beschikking vermeldt de grond voor de intrekking. De natuurlijke- of rechtspersoon ten aanzien waarvan tot beëindiging van de ontheffing wordt beschikt, wordt in de gelegenheid gesteld om een verzoek tot inschrijving als geldtransactiebedrijf te doen, tenzij aanstonds duidelijk is dat zich een geval voordoet, als bedoeld in artikel 3, tweede lid.

2. Het verbod, bedoeld in artikel 2, eerste lid, is niet van toepassing ten aanzien van degene of een onderneming, die op de dag, voorafgaande aan de intrekking van een verleende ontheffing, een verzoek om registratie heeft ingediend, tot de tweede dag nadat de beslissing op het verzoek is verzonden.

3. De artikelen 8, eerste lid, en 9 zijn van overeenkomstige toepassing op natuurlijke- of rechtspersoon, aan wie respectievelijk waaraan een ontheffing is verleend.

§ 5. Gegevensverstrekking

Artikel 12

1. De Bank kan bij:
a. in het register ingeschreven geldtransactiebedrijven;
b. geldtransactiebedrijven waaraan ingevolge artikel 10, eerste lid, een ontheffing is verleend;
alle inlichtingen inwinnen of doen inwinnen die redelijkerwijze nodig zijn voor de uitoefening van de taken en bevoegdheden die zij op grond van deze landsverordening heeft teneinde na te gaan, of de bij of krachtens deze landsverordening gestelde bepalingen worden nageleefd.

2. De Bank is bevoegd van ieder geregistreerd geldtransactiebedrijf en van iedere kredietinstelling die een vergunning bezit als bedoeld in artikel 4 of artikel 24, eerste lid, van de Landsverordening toezicht kredietwezen, inlichtingen te verlangen, betreffende de door dat bedrijf of die instelling met een ander geldtransactiebedrijf of andere kredietinstelling verrichte transacties, voor zover dat voor de vervulling van haar taak redelijkerwijs nodig is.

3. Een instelling als bedoeld in het eerste lid, waarvan inlichtingen worden verlangd, verstrekt deze binnen de door de Bank te stellen redelijke termijn.

4. Voor zover de in het eerste lid bedoelde inlichtingen gegevens betreffen, die krachtens ander wettelijk voorschrift aan de Bank worden verstrekt, kan het bedrijf aan de in het derde lid genoemde verplichting voldoen door die gegevens aan te merken als verstrekt uit hoofde van deze landsverordening.

Artikel 13

1. Met het inwinnen van inlichtingen als bedoeld in artikel 12, eerste en tweede lid, zijn belast de daartoe in overeenstemming met de President van de Bank bij landsbesluit aangewezen werknemers van de Bank. Een zodanige beschikking wordt bekendgemaakt in de Landscourant van Aruba.

2. De krachtens het eerste lid aangewezen personen zijn, uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijze noodzakelijk is, bevoegd:
a. van een ieder inlichtingen te vorderen;
b. inzage te verlangen van alle zakelijke boeken, bescheiden en andere informatiedragers en daarvan afschrift te nemen of deze daartoe tijdelijk mee te nemen;
c. alle plaatsen, met uitzondering van woningen zonder de uitdrukkelijke toestemming van de bewoner, te betreden, vergezeld van door hen aangewezen personen.

3. Zo nodig, wordt de toegang tot een plaats als bedoeld in het tweede lid, onderdeel b, verschaft met behulp van de sterke arm.

4. Op de wijze van taakuitoefening van de krachtens het vijfde lid aangewezen personen is het Landsbesluit algemene bepalingen toezichtuitoefening (AB 1998 no. 70) of het landsbesluit dat dit vervangt, van overeenkomstige toepassing.

5. Een ieder verleent aan de krachtens het eerste lid aangewezen personen alle medewerking die op grond van het tweede lid wordt gevorderd.

Artikel 14

De Bank kan, onverminderd artikel 6, met het oog op een integere bedrijfsvoering bij de geldtransactiebedrijven regels stellen, waaronder in ieder geval worden verstaan regels ter zake van:

a. het tegengaan van verstrengeling van tegenstrijdige belangen;
b. het voorkomen van betrokkenheid van het bedrijf en van zijn werknemers bij strafbare feiten die het vertrouwen in het geldtransactiebedrijf of in de financiële markten in het algemeen schaden;
c. het voorkomen van betrokkenheid van het bedrijf en van zijn werknemers bij handelingen die anderszins in het maatschappelijk verkeer zodanig onaanvaardbaar zijn, dat deze het vertrouwen in het geldtransactiebedrijf of in de financiële markten in het algemeen schaden;
d. het vaststellen van de identiteit, de aard en de achtergrond van de cliënten van het bedrijf.

Artikel 15

1. Een geregistreerd geldtransactiebedrijf zendt jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar aan de Bank een periodieke rapportage omtrent haar bedrijfsvoering en administratieve organisatie.

2. De rapportage, bedoeld in het eerste lid, is vergezeld van een verklaring van een accountant omtrent de getrouwheid van de verschafte financiële gegevens, tenzij de omvang van het geldtransactiebedrijf dit niet toestaat, in welke geval volstaan kan worden met een beoordelingsverklaring van een accountant.

Artikel 16

De Bank kan, onverminderd artikel 6, indien zich bij een geldtransactiebedrijf een omstandigheid voordoet als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onderdeel a of b, of in artikel 7, tweede lid, onderdelen b tot en met e, aan het bedrijf, dan wel aan een persoon als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdelen a, b of c, een aanwijzing geven om ten aanzien van met name aan te geven onderwerpen een bepaalde gedragslijn te volgen teneinde te bereiken dat de bedoelde omstandigheid zich niet meer voordoet. Het bedrijf, dan wel de desbetreffende persoon, volgt de aanwijzing op binnen een door de Bank te stellen redelijke termijn.

§ 6. Gegevensuitwisseling

Artikel 17

Een financiële dienstverlener als bedoeld in artikel 1, onderdeel a, van de Landsverordening identificatie bij financiële dienstverlening (AB 1995 no. 86), verleent geen financiële diensten als bedoeld in artikel 1, onderdeel b, van die landsverordening, aan geldtransactiebedrijven waarop, naar hij weet of redelijkerwijs kan vermoeden, het verbod, bedoeld in artikel 2, eerste lid, van toepassing is.

Artikel 18

1. Niemand die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van de krachtens deze landsverordening genomen besluiten enige taak vervult, geeft aan gegevens of inlichtingen, ingevolge deze landsverordening verstrekt of verkregen, verder of anders bekendheid, dan voor de uitoefening van zijn taak of door deze landsverordening wordt vereist.

2. Het gebod, omschreven in het eerste lid, laat ten aanzien van personen op wie het eerste lid van toepassing is, onverlet de toepasselijkheid van het Wetboek van Strafvordering van Aruba (AB 1996 no. 75).

Artikel 19

De Bank stelt het meldpunt ongebruikelijke transacties, bedoeld in artikel 2 van de Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties (AB 1995 no. 85), in kennis van feiten die zij bij de uitoefening van de hem bij deze landsverordening opgelegde taak heeft ontdekt, en die van belang kunnen zijn voor het toezicht op de naleving van de Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties en de Landsverordening strafbaarstelling witwassen.

Artikel 20

1. De Bank is, in afwijking van artikel 18, eerste lid, bevoegd om gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taak, te verstrekken aan in Aruba of het buitenland van overheidswege aangewezen instanties die belast zijn met het toezicht op financiële markten of op natuurlijke personen, rechtspersonen en vennootschappen, die op die markten werkzaam zijn, tenzij:

a. het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt, onvoldoende bepaald is;
b. het beoogde gebruik van de gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op financiële markten of op natuurlijke personen, rechtspersonen en vennootschappen die op die markten werkzaam zijn;
c. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet zou verdragen met de Arubaanse wet of openbare orde;
d. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet in voldoende mate is gewaarborgd;
e. de verstrekking van de gegevens of inlichtingen redelijkerwijze in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, of
f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel, dan waarvoor deze worden verstrekt.

2. Indien een buitenlandse instantie als bedoeld in het eerste lid, aan degene die gegevens of inlichtingen op grond van dat lid heeft verstrekt, verzoekt om die gegevens of inlichtingen te mogen gebruiken voor een ander doel dan waarvoor zij zijn verstrekt, geeft Bank aan een zodanig verzoek slechts gevolg:

a. voor zover het beoogde gebruik niet in strijd is met het eerste lid, onderdelen a tot en met e.
b. voor zover die buitenlandse instantie op een andere wijze, dan in deze landsverordening voorzien, vanuit Aruba met inachtneming van de daarvoor geldende procedures voor dat andere doel de beschikking over die gegevens of inlichtingen zou kunnen verkrijgen.

3. Indien het in het tweede lid bedoelde verzoek betrekking heeft op een onderzoek naar strafbare feiten, wordt dit niet ingewilligd dan na toestemming van de minister, belast met justitiële aangelegenheden.

Artikel 21

1. De Bank is bevoegd, ter uitvoering van verdragen tot uitwisseling van gegevens of inlichtingen, dan wel ter uitvoering van bindende besluiten van volkenrechtelijke organisaties met betrekking tot het toezicht op financiële markten of op natuurlijke personen, rechtspersonen en vennootschappen, die op die markten werkzaam zijn, ten behoeve van een instantie die werkzaam is in een Staat die met Aruba partij is bij een verdrag, of die met Aruba valt onder eenzelfde bindend besluit van een volkenrechtelijke organisatie, en die in die Staat belast is met de uitvoering van wettelijke regelingen inzake het toezicht op het kredietwezen of geldtransactiebedrijven, inlichtingen te vragen aan of een onderzoek in te stellen of te doen instellen bij ieder geregistreerd geldtransactiebedrijf dat ingevolge deze landsverordening onder haar toezicht valt, dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt, die van belang kunnen zijn voor de uitvoering van de wettelijke regelingen als hiervoor bedoeld.

2. Degene aan wie gegevens of inlichtingen als bedoeld in het eerste lid, zijn gevraagd, verstrekt deze gegevens of inlichtingen binnen een door de Bank te stellen redelijke termijn.

3. Degene bij wie een onderzoek als bedoeld in het eerste lid, wordt ingesteld, verleent aan de persoon die het onderzoek verricht, alle medewerking die nodig is voor een richtige uitvoering van dat onderzoek, met dien verstande dat degene bij wie het onderzoek wordt ingesteld, slechts kan worden verplicht tot het verlenen van inzage in boeken, zakelijke bescheiden en andere informatiedragers.

Artikel 22

1. De Bank kan toestaan dat een functionaris van een buitenlandse instantie als bedoeld in artikel 21, eerste lid, deelneemt aan de uitvoering van een verzoek als bedoeld in dat lid.

2. Een functionaris als bedoeld in het eerste lid, volgt de aanwijzingen op van de persoon die met de uitvoering van het verzoek is belast.

3. Het gebod, opgenomen in artikel 21, derde lid, geldt eveneens jegens de in het eerste lid bedoelde functionaris.

§7. Bestuurlijke sancties

Artikel 23

1. De Bank kan een last onder dwangsom opleggen ter zake van niet-naleving van voorschriften, gesteld bij of krachtens de artikelen 3, derde lid, 5, tweede, derde en vierde lid, 6, 7, vierde lid, 10, eerste lid, 12, derde lid, 13, vijfde lid, 14 tot en met 17, 21, tweede en derde lid, en 22, derde lid, tot een bedrag van tweehonderdenvijftigduizend florin.

2. Ter zake van de in het eerste lid bedoelde feiten kan de Bank ook een bestuurlijke boete opleggen tot een bedrag van tweehonderdenvijftigduizend florin.

3. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, kunnen nadere regels gesteld worden met het oog op een richtige toepassing van de bevoegdheid tot het opleggen van de bestuurlijke sancties, bedoeld in het eerste en tweede lid.

4. Verbeurde dwangsommen en bestuurlijke boeten komen toe aan het Land en worden verantwoord als middelen van het ministerie van de minister, belast met financiën.

Artikel 24

Degene jegens wie door de Bank een handeling is verricht, waaraan hij in redelijkheid de gevolgtrekking kon verbinden dat hem wegens een overtreding van het gestelde bij of krachtens deze landsverordening een bestuurlijke boete zal worden opgelegd, is niet verplicht ter zake daarvan enige verklaring af te leggen. Hij wordt hiervan in kennis gesteld alvorens hem mondeling om informatie wordt gevraagd.

Artikel 25

1. De bestuurlijke boete is verschuldigd binnen zes weken na de dagtekening van de beschikking waarbij zij is opgelegd.
2. De bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente, te rekenen vanaf de dag waarop sedert de bekendmaking van de beschikking zes weken zijn verstreken.

Artikel 26

1. De bevoegdheid een bestuurlijke boete op te leggen, vervalt:
a. indien ter zake van de overtreding een strafvervolging is ingesteld en het onderzoek ter terechtzitting een aanvang heeft genomen, dan wel het recht tot strafvordering is vervallen ingevolge artikel 76 van het Wetboek van Strafrecht van Aruba;
b. drie jaren na de dag waarop de niet-naleving van het voorschrift is geconstateerd.

2. De termijn, bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, wordt gestuit door een bekendmaking van de beschikking waarbij de bestuurlijke boete werd opgelegd.

Artikel 27

1. De Bank is bevoegd, met het oog op de bescherming van het financiële stelsel en het tegengaan van het witwassen van geld en van het financieren van misdrijven die uit hoofde van internationale verplichtingen inzake terrorismebestrijding strafbaar zijn gesteld, in afwijking van artikel 18, eerste lid, het feit ter zake waarvan de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd, het overtreden voorschrift, alsmede de naam, het adres en de woonplaats van degene aan wie de bestuurlijke boete is opgelegd, ter openbare kennis te brengen.
2. Bij regeling van de Minister kunnen regels gesteld worden ter zake van de uitoefening van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid.
3. De beschikking tot het ter openbare kennis brengen treedt in werking op de dag waarop het feit ter openbare kennis is gebracht, zonder dat de werking voor de duur van de beroepstermijn of, indien beroep is ingesteld, van het beroep wordt opgeschort, indien van de betrokkene geen adres bekend is en het adres ook niet met een redelijke inspanning kan worden verkregen.

Artikel 28

1. De Bank houdt aantekening van de handelingen die in het kader van een onderzoek, voorafgaand aan het opleggen van een bestuurlijke boete, hebben plaatsgevonden; zij vermeldt daarbij de personen die die handelingen hebben verricht.

2. In het verslag, bedoeld in artikel 30, wordt melding gemaakt van de toepassing van de in deze paragraaf verleende bevoegdheden.

§ 8. Strafbepalingen

Artikel 29

1. Hij die opzettelijk het verbod, bedoeld in artikel 2, eerste lid, of het gebod, bedoeld in artikel 17, overtreedt, wordt gestraft met een gevangenisstraf van ten hoogste vier jaren of geldboete van ten hoogste tweehonderdvijftigduizend florin of met beide straffen.

2. Hij aan wiens schuld te wijten is dat het verbod, bedoeld in artikel 2, eerste lid, of het gebod, bedoeld in artikel 17, wordt overtreden, wordt gestraft met een gevangenisstraf van ten hoogste twee jaar of geldboete van ten hoogste honderdduizend florin of met beide straffen.

3. Hij die de voorschriften, gegeven krachtens artikel 6, eerste lid, 14 of 16, overtreedt, wordt gestraft met hechtenis van ten hoogste een jaar of geldboete van ten hoogste vijfentwintigduizend florin.

4. De in het eerste en tweede lid bedoelde strafbare feiten zijn misdrijven; de in het derde lid bedoelde strafbare feiten zijn overtredingen.

§ 9. Slotbepalingen

Artikel 30

De Bank brengt jaarlijks vóór 1 juli aan de Minister verslag uit van de werkzaamheden die zij in het kader van deze landsverordening heeft verricht.

Artikel 31

1. Deze landsverordening treedt in werking met ingang van de dag na die van haar plaatsing in het Afkondigingsblad van Aruba met dien verstande dat het verbod, genoemd in artikel 2, gedurende honderdtachtig dagen na de datum van zijn inwerkingtreding niet van toepassing is op geldtransactiebedrijven die als zodanig zijn ingeschreven in het handelsregister.

2. Zij kan worden aangehaald als Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven.

Gegeven te Oranjestad, 28 juli 2003

O. Koolman

De minister van Financiën en
Economische Zaken a.i.,
F.J. Refunjol

De minister van Justitie,
H.R. Croes